

классифицировать составы преступлений в данной сфере становится все сложнее, а граждане все чаще попадают на скрытые уловки мошенников. Также стоит отметить, что одной из основных проблем классификации мошенничества является разграничение между мошенническими действиями и нарушениями в сфере гражданско-правовых отношений (несоблюдение условий договора купли-продажи, займа и т.п.), поскольку невыполнение стороной обязательств договора далеко не всегда означает случившееся преступление.

Итак, можно сделать вывод, что, рассматривая в какой-либо конкретной ситуации факт совершения преступления по ст. 159 УК РФ, необходимо учитывать большое количество обстоятельств, окружающую обстановку, действующее законодательство.

УДК 343.721

Бак. Д.С. Мякшин  
Рук. И.В. Щепеткина  
УГЛТУ, Екатеринбург

## **МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ**

Мошенничество в сфере страхования на сегодняшний день является одним из самых популярных и одновременно запутанных видов мошенничества. Уголовный кодекс РФ (УК РФ) определяет этот вид мошенничества как:

- 1) похищение чужого имущества при помощи махинаций в момент наступления страхового случая, которые приравниваются к объёму возмещения;
- 2) мошенничество группой лиц в сфере страхования, которое совершено по предварительному сговору и привело к значительному ущербу;
- 3) попытки лица нажиться в крупных размерах на страховом договоре с помощью собственного служебного положения;
- 4) мошеннические действия, которые совершила группа лиц, повлекшие финансовые потери в особо больших размерах.

Махинация в страховом деле может быть пассивной или активной. Первая включает в себя скрытие каких-либо фактов, их намеренное умолчание ради хищения чужих средств. А активная версия подразумевает искаженные или фальшивые сведения, предоставление поддельных документов. Часто подобный обман подкрепляется аргументами в виде фальшивых документов (справок о ДТП, заключений экспертов, свидетельств о рождении и пр.).

Афера в сфере страхования, как преступление с материальным составом, считается завершённым в тот момент, когда виновное лицо окончательно завладело чужим имуществом (финансами) или правами. Для применения ч. 1 ст. 159.5 УК РФ будет достаточно официального подтверждения, а упомянутое лицо может даже не успеть получить выгоду от украденного.

Любые преступления в сфере страхования отличаются высоким общественным риском, поскольку затрудняют или блокируют формирование целевого фонда, предназначенного для возмещения ущерба; пропадает стабильность, ограничиваются экономические риски, снижается уровень стимулирования инициативы предпринимателей. В соответствии с общепринятой классификацией все преступления в сфере страхования подразделяются на два вида:

- преступления против страховщика (внутрифирменные и внешние преступления). В России действуют следующие категории страховых мошенников: преступные группировки, сотрудники страховых компаний, отдельные клиенты и непреднамеренный обман. Наиболее часто аферы совершаются с транспортными средствами, имуществом, жизнью и здоровьем граждан;

- мошенничество самих страховых компаний (в сфере реальной страховой или фиктивной страховой деятельности). Страховщики обязаны придерживаться установленных требований финансовой устойчивости в части формирования резервов, обязательств, состава и структуры активов, а также выдачи банковских гарантий.

Отдельно стоит выделить мошеннические действия, включающие намеренное изменение финансовых показателей организации, ради достижения требуемых объёмов уставного капитала. Главным объектом мошенничества здесь считаются общественные отношения, связанные с различными формами собственности. Объективной стороной выступает виновное лицо, которое присваивает чужое имущество посредством обмана о наступлении страхового случая, а субъектом – вменяемое физическое лицо старше 16 лет. Подозреваемая особа осознает опасность своих действий для общества, имеет возможность предвидеть неизбежность наступления последствий, но всё равно реализует задуманный план.

Уголовный кодекс РФ предполагает разный уровень привлечения к ответственности преступников в сфере страхования, который зависит от тяжести совершенного деяния.

Отсутствие корыстной цели не отрицает наличие состава правонарушения. Но аналогичного нельзя сказать о корыстном мотиве, который не считается неперенным признаком любого вида хищения. Степень ответственности, которую понесёт преступник, напрямую зависит от условий совершения преступления и размера денежных средств, которые были вы-

плачены благодаря махинации: в части I статьи 159.5 УК РФ не указаны дополнительные меры наказания.

Куда обращаться, если был выявлен факт мошенничества в сфере страхования? Независимо от того, кто стал жертвой обмана, рекомендации по ответным действиям пострадавших весьма схожи:

1) если вы уверены, что столкнулись с аферистом, нужно идти в полицию. Посетить прокуратуру необходимо, когда важно получить доказательство незаконных действий: организовать официальную проверку страховой компании;

2) после оформления заявления дело начнут рассматривать. Но важно в этом случае доказать факт незаконного действия, потому как в противном случае требовать наказания без подтверждения преступления невозможно;

3) далее в суде пройдет более подробное рассмотрение вопроса и будет принято окончательное решение;

4) пресечение аферы или компромисс при конфликте позволит предотвратить значительные трудности и финансовые потери.

Выбор конкретной инстанции зависит от возникшей ситуации:

– полиция (если обмануто частное лицо либо злоумышленник неизвестен или скрывается);

– суд (когда от махинаций пострадало юридическое лицо либо известны личные данные преступника).

Сейчас форма написания заявления – свободная, но в нем обязательно указываются:

– ФИО и звание руководителя отдела полиции, в который подается документ;

– ФИО, адрес и контактный телефон заявителя;

– обстоятельства, при которых произошла афера;

– сумма, которую обманным путем получили мошенники;

– известные данные преступников (реквизиты карт, ФИО, телефоны и пр.);

– доказательства (распечатки переписки, телефонные записи, копии чеков и др.);

– дата обращения в участок и подпись с расшифровкой.

Рассмотреть заявление и вынести решение о возбуждении уголовного дела или ответить аргументированным отказом обязаны максимум через 10 дней после его подачи.

В ст. 35 Закона РФ «Об организации страхового дела» отмечено, что «спорные ситуации, связанные со страхованием, рассматриваются обычным, арбитражным или третейским судами согласно их компетенции». Истцу стоит определить подведомственность этого конфликта, которая определяется по ст. 22 ГПК РФ.

Согласно нормативу суды рассматривают ситуации, возникающие из страховых правоотношений, если одной из сторон в споре является гражданин. При возникновении проблемы между страховым брокером и его клиентом спор не может быть подведомствен тому же органу, ведь гражданин зарегистрирован как индивидуальный предприниматель. В случае возникновения разногласий по договору страхования, в котором страхователем является юридическое лицо, иск должен рассматриваться по месту жительства ответчика.

Чтобы не оказаться жертвой мошенников в сфере страхования, следует сотрудничать только с проверенными компаниями и быть внимательным при заключении договора. В любом случае на попытку призвать виновных к ответственности уйдет немало времени, поэтому легче избежать обмана или прийти к взаимной договоренности, чем устранять последствия правонарушения.

При желании заключить страховой договор стоит перечитать его основные пункты и пометки, набранные мелким шрифтом. Именно там могут содержаться условия, на базе которых впоследствии происходит обман.

В области автострахования встречаются многочисленные случаи обмана, связанные с оформлением поддельных видов полисов, недействительных бланков, а также более сложные схемы – инсценировки ДТП и сговор с задействованными ответственными сторонами.

Поскольку в подобных случаях практически все документы бывают составлены правильно (благодаря сообщникам), то стоит искать официальное подтверждение обмана иными путями. Часто доказательством служат финансовые поступления, которые идут на личный расчетный счет подозреваемого сотрудника. Самостоятельно получить такие данные трудно, но можно выразить свои сомнения, а правоохранительные органы проверят их действительность и при необходимости используют собранные данные как улики.

За последние годы были выявлены следующие самые распространенные случаи обманов в сфере страхования:

- недостоверная информация при оформлении полиса (попытка скрыть важный диагноз при страховании жизни и здоровья);
- фальсификация данных (отказ учитывать факт, что в случае автомобильной аварии водителем была особа, не включенная в полис);
- имитация конкретного страхового случая (покушение на человека, кража, намеренное нанесение травмы, подставное ДТП);
- совершение преступления, чтобы завладеть денежными средствами другого лица (покушение на убийство), или порча застрахованного имущества;
- заключение соглашения с несуществующими (или фальшивыми) организациями.

Действующее законодательство РФ позволяет эффективно бороться с большинством случаев обмана, но отдельные ситуации всё равно остаются вне трактовки статей и тем самым вызывают трудности в процессе расследования. Поэтому важно не только оставаться внимательным в момент заключения страхового договора, но и совершенствовать взаимодействие между правоохранительными органами и страховыми организациями.

УДК 630.3: 330.332.54

Студ. А.П. Протасов  
Рук. Л.А. Перепелкина  
УГЛТУ, Екатеринбург

### **ОСОБЕННОСТИ ИНВЕСТИЦИЙ В ЛЕСОЗАГОТОВИТЕЛЬНОМ ПРОИЗВОДСТВЕ**

В современных условиях хозяйствования одним из центральных вопросов теории и практики управления предприятием является обеспечение устойчивых темпов роста в краткосрочной и долгосрочной перспективе [1]. Инвестиции играют ключевую роль в современной экономике, так как являются одним из важнейших факторов экономического роста.

В добывающих отраслях, к числу которых относится и лесозаготовительное производство, кроме единовременных инвестиций, требуются дополнительные капитальные вложения для поддержания производства на достигнутом уровне. Дополнительные капитальные вложения связаны с разработкой лесных массивов, увеличением расстояния вывозки леса, дополнительной потребностью в лесовозном транспорте. Одним из основных интегральных показателей инвестиционного проекта является простая рентабельность инвестиций, или простая норма прибыли. Методика расчета простой рентабельности инвестиций основана на анализе баланса и финансовых результатах объекта инвестирования [2]. Рентабельность определяется по формуле

$$P = \frac{П_1 + П_2 + \dots + П_n}{K_1 + K_2 + \dots + K_n}, \quad (1)$$

где  $P$  – рентабельность;

$П$  – полученная прибыль;

$K$  – инвестируемый капитал;

$n$  – номер кванта времени.

Недостатком этой методики, вследствие квантования времени по кварталам, является то, что уровень простой рентабельности инвестиций определяется с погрешностью, которая в зависимости от внешних воздей-